

投資信託 重要情報シート（個別商品編）



最新の重要情報シートを表示します。

1. 商品等の内容（本商品は、組成会社等の委託を受け、当社が販売する商品です）

金融商品の名称・種類	フィデリティ・USハイ・イールド・ファンド（資産成長型）		
組成会社（運用会社）	フィデリティ投信株式会社	販売委託元	フィデリティ投信株式会社
金融商品の目的・機能	フィデリティ・USハイ・イールド・マザーファンド受益証券への投資を通じて、米ドル建て高利回り事業債（ハイ・イールド・ボンド）を主要な投資対象とし、投資信託財産の成長を図ることを目標に積極的な運用を行います。		
商品組成に携わる事業者が想定する購入層	当ファンドの主要投資対象や運用内容について十分な知識や投資経験があり、主要投資対象や運用内容がご自身の投資目的に一致しており、中長期での資産形成を目的とする投資家様にご投資頂くことを想定しております。中長期的に一定程度の投資収益を求めつつ、ある程度の元本割れリスクも許容する投資家様向けのファンドです。		
パッケージ化の有無	パッケージ化商品ではありません。	クーリング・オフの有無	クーリング・オフ（契約日から一定期間、解除できる仕組み）の適用はありません。

<次のようなご質問があれば、お取引店までお問い合わせください>

あなたの会社が提供する商品のうち、この商品が、私の知識、経験、財産状況、ライフプラン、投資目的に照らして、ふさわしいという根拠は何か。
この商品を購入した場合、どのようなフォローアップを受けることができるのか。
この商品が複数の商品を組み合わせたものである場合、個々の商品購入と比べて、どのようなメリット・デメリットがあるのか。

2. リスクと運用実績（本商品は、元本が保証されず、損失が生じるリスクがあります）

損失が生じるリスクの内容	価格変動リスク:基準価額は有価証券等の市場価格の動きを反映して変動します。有価証券等の発行企業が経営不安、倒産等に陥った場合には、投資資金が回収できなくなる場合があります。 信用リスク:有価証券等への投資にあたっては、発行体において利払いや償還金の支払いが遅延したり、債務が履行されない場合があります。なお、ハイ・イールド債およびエマージング・マーケット債に投資を行なう場合には、上位に格付けされた債券に比べて前述のリスクが高くなります。 金利変動リスク:公社債等は、金利の変動を受けて価格が変動します。一般に金利が上昇した場合には債券価格は下落し、金利が低下した場合には債券価格は上昇します。 為替変動リスク:外貨建の有価証券等に投資を行なう場合は、その有価証券等の表示通貨と日本円との間の為替変動の影響を受けます。
(参考) 過去1年間の収益率	20.7%(2021年12月末現在)
(参考) 過去5年間の収益率	平均7.2%/最低-11.9%(2020年3月)/最高27.3%(2021年3月) (2017年1月~2021年12月の各月末における直近1年間の数字)

※当該実績は過去のものであり、将来の運用成果等を保証するものではありません。※詳細は、交付目論見書の「投資リスク」「運用実績」をご覧ください。

<次のようなご質問があれば、お取引店までお問い合わせください>

上記のリスクについて、私が理解できるように説明してほしい。
相対的にリスクが低い類似商品はあるのか。あればその商品について説明してほしい。

3. 費用（本商品の購入または保有等には、費用が発生します）

購入時に支払う費用 (購入時手数料など)	購入申込総金額に応じて表記料率を購入価額に乗じて得た金額		※マイゲート（インターネットバンキング）または定時定額購入プラン（積立投資信託）でご購入の場合は、表記手数料率から30%優遇となります。 ※スイッチング手数料は1.1%（税抜1.0%）となります（お取扱いは店頭のみ）。
	購入申込総金額	手数料率	
	3,000万円未満	3.3%（税抜3.0%）	
	3,000万円以上5,000万円未満	2.2%（税抜2.0%）	
	5,000万円以上1億円未満	1.1%（税抜1.0%）	
継続的に支払う費用 (信託報酬など)	ファンドの純資産総額に対し、年1.65%（税抜1.50%） (信託報酬=運用期間中の基準価額×信託報酬率) 法定書類等の作成等に要する費用、監査費用等について、年0.10%（税込）を上限としてファンドから支払うことができます。		
	運用成果に応じた費用 (成功報酬など)	ありません。	
	売却（解約）時に支払う費用 (信託財産留保額など)	ありません。	

※詳細は、交付目論見書の「ファンドの費用・税金」をご覧ください。

<次のようなご質問があれば、お取引店までお問い合わせください>

私がこの商品に〇〇万円を投資したら、それぞれのコストが実際にいくらかかるのか説明してほしい。
費用がより安い類似商品はあるか。あればその商品について説明してほしい。

(裏面もご覧ください)

4. 換金・解約の条件（本商品を換金・解約する場合、一定の不利益を被ることがあります）

当ファンドの償還期限はありません。ただし、ファンドの受益権の残存口数が30億口を下回った場合等には、繰上償還となる場合があります。

当ファンドに解約手数料は生じません。

ファンドの資金管理を円滑に行なうため、1日1件5億円を超えるご換金はできません。また、大口のご換金には別途制限を設ける場合があります。取引所等における取引の停止、その他やむを得ない事情等があるときは、購入・換金のお申込みの受付を中止すること、及び既に受付けた購入・換金のお申込みの受付を取消す場合があります。ニューヨーク証券取引所の休業日においては、お申込みの受付は行ないません。

※詳細は、交付目論見書の「手続・手数料等」をご覧ください。

<次のようなご質問があれば、お取引店までお問い合わせください>

私がこの商品を換金・解約するとき、具体的にどのような制限や不利益があるのかについて説明してほしい。

5. 当社の利益とお客さまの利益が反する可能性

当社がお客様に当ファンドを販売した場合、当社は、お客様が支払う費用（販売手数料、信託報酬等の名目を記載）のうち、組成会社等からファンドの純資産総額に対して年0.7975%（税抜0.725%）の手料を頂きます。これは購入後の情報提供、運用報告書等各種書類の送付、口座内でのファンドの管理及び事務手続き等の対価です。

当社と商品の組成会社との間で、資本関係等の特別な関係はありません。

当社の営業職員に対する業績評価上、この商品の販売が他の商品の販売より高く評価される場合があります（安定的な資産形成に資する観点で商品毎に評価を変えています。）

※利益相反の類型と管理方法については、当社HPも合わせてご覧ください。

<https://www.saitamaresona.co.jp/util/souhan.html>



<次のようなご質問があれば、お取引店までお問い合わせください>

あなたの会社が得る手数料が高い商品など、私の利益よりあなたの会社やあなたの利益を優先した商品を私に薦めていないか。私の利益よりあなたの会社やあなたの利益を優先する可能性がある場合、あなたの会社では、どのような対策をとっているのか。

6. 課税関係

・税金は表に記載の時期に適用されます。以下の表は、個人投資者の源泉徴収時の税率であり、課税方法等により異なる場合があります。

時期	項目	税金
分配時	所得税および地方税	配当所得として課税 普通分配金に対して20.315%
換金（解約）時および償還時	所得税および地方税	譲渡所得として課税 換金（解約）時および償還時の差益（譲渡益）に対して20.315%

・この商品のNISA、つみたてNISA、iDeCoの取扱いはい以下のとおりです。

NISA	つみたてNISA	iDeCo
○	×	×

※詳細は、交付目論見書の「手続・手数料等」をご覧ください。

7. 参考情報（本商品の詳細は以下の書面に記載しております。契約にあたっては必ずご覧ください）

本書面では、個別商品の商品性やリスク、運用実績、手数料等の重要な情報を簡潔に記載しています。各商品の詳細は以下のHPよりご覧いただける書面に記載していますので、ご契約にあたっては合わせてご確認ください。（HP以外に店頭でもご用意しておりますので、お気軽にお申し出ください）

販売会社（当社）が作成した 「契約締結前交付書面」	https://www.saitamaresona.co.jp/kojin/toshin/kako/	
組成会社が作成した 「交付目論見書」	https://www.saitamaresona.co.jp/kojin/toshin/toushin-download/ichiran.html	